

BAB V

PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Pada penelitian ini menggunakan tiga variabel bebas dan satu variabel terikat yang akan dihubungkan. Sampel yang digunakan sebanyak 140 responden pelaku UMKM baik owner dan pegawai yang bertugas di UMKM yang ada di Kota Surabaya, pengujian hipotesis yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode regresi linier berganda, uji t, uji f dan uji determinasi yang sebelumnya dilakukan uji kualitas data dan uji asumsi klasik. Setelah melakukan pengujian maka dapat ditarik kesimpulan dari hasil penelitian ini sebagai berikut

1. Berdasarkan hasil uji t yang dilakukan pada variabel inklusi keuangan menunjukkan bahwa secara parsial inklusi keuangan tidak berpengaruh dan signifikan secara parsial terhadap kinerja keuangan pada UMKM di Kota Surabaya.
2. Berdasarkan hasil uji t yang dilakukan pada variabel *financial technology* menunjukkan bahwa variabel *financial technology* berpengaruh positif signifikan secara parsial terhadap kinerja keuangan pada UMKM di Kota Surabaya. Semakin tinggi signifikan semakin baik
3. Berdasarkan hasil uji t yang telah dilakukan pada variabel literasi keuangan menunjukkan bahwa secara parsial literasi keuangan berpengaruh dan signifikan secara parsial terhadap kinerja keuangan pada UMKM di Kota Surabaya.

5.2 Keterbatasan Penelitian

Dalam penelitian ini terdapat beberapa keterbatasan sebagai berikut :

1. Sulit memperoleh responden sesuai dengan *payment aggregator* yang diinginkan peneliti. Karena pada UMKM tidak semua menggunakan *payment aggregator*. Sehingga peluang tidak menemukan responden pelaku UMKM yang menggunakan *payment aggregator* dan juga *payment aggregator* yang diminta para peneliti akan semakin besar.
2. Penelitian yang dilakukan tidak menggunakan *pilot test* untuk menguji tingkat keefektifan instrumen kuisioner yang digunakan.
3. Penelitian yang dilakukan tidak melalui proses pemilihan dan pengujian terlebih dahulu.

5.3 Saran

Berdasarkan penelitian yang dilakukan, terdapat beberapa saran yang dapat diberikan bagi pihak terkait sebagai berikut

1. Bagi peneliti selanjutnya
 - a. Menambahkan variabel independent seperti pengelolaan keuangan.
 - b. Mempertimbangkan pada variable *financial technology* bisa ditambahkan topik seperti *digital marketing*, dan sebagainya.
 - c. Peneliti selanjutnya dapat melakukan proses pemilihan dan pengujian terlebih dahulu terhadap instrumen kuisioner yang digunakan,

- d. Peneliti selanjutnya sebaiknya melakukan *pilot test* untuk menguji tingkat efektivitas kuisioner yang digunakan sebelum melakukan pengujian hipotesis.
2. Bagi pelaku usaha UMKM
 - a. Para pelaku usaha diharapkan lebih giat lagi dalam mengikuti pemberian informasi dan sosialisasi terkait literasi keuangan agar dapat memperoleh pengetahuan dasar keuangan dan pengetahuan umum keuangan supaya dalam mengelola keuangan dengan baik akan berdampak pada kinerja UMKM dalam menjalankan usahanya.
 - b. Dengan majunya perkembangan Payment Gateway diharapkan bisa membuat para pelaku usaha UMKM semakin memajukan bisnisnya dan membuka lapangan pekerjaan, sehingga pendapatan penjualan para pelaku usaha pun juga semakin meningkat.

DAFTAR RUJUKAN

- Alamsyah, M. F. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan dan Kualitas Manajemen Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan Pada UKM Meubel di Kota Gorontalo. *Forum Ekonomi*, 22(2), 245–255.
- Alfianto, F. A. (2017). *Pengaruh Sosialisasi Pajak, Kualitas Pelayanan Fiskus, dan Biaya Kepatuhan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak dalam Membayar Pajak Kendaraan Bermotor dengan Sanksi Pajak Sebagai Variabel Moderasi di D.I Yogyakarta*.
- Bahiu, E. L. U., Saerang, I. S., & Untu, V. N. (2021). PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PENGELOLAAN KEUANGAN TERHADAP KEUANGAN UMKM DI DESA GEMEH KABUPATEN KEPULAUAN TALAUD. *Jurnal EMBA*, Vol.9, 1819–1828.
- Dwitya Aribawa. (2016). PENGARUH LITERASI KEUANGAN TERHADAP KINERJA DAN KEBERLANGSUNGAN UMKM DI JAWA TENGAH. *Jurnal Siasat Bisnis*, 20(4), 1–13. <https://doi.org/10.1007/s10006-013-0431-4>
- Ferdinand. (2014). *Metode Penelitian Manajemen* (Edisi 5). Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- GE Belch, M. B. (2008). Advertising and Promotion: An IMC Perspective. In Advertising and promotion: an integrated marketing communications perspective. *Marketing Communications*, January 2009.
- Ghozali, & I. (2011). Aplikasi Analisis Multivariat dengan Program SPSS. *Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro*.
- Ghozali, & I. (2013). Aplikasi Analisis Multivariat dengan program SPSS. *Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro*.
- Harahap, S. S. (2010). Analisis Kritis Atas Laporan Keuangan. *Jakarta: Rajawali Persada*.
- Harefa, A. A., & Kennedy, P. S. J. (2018). Financial Technology, Regulation and Banking Adaptation in Indonesia. *Fundamental Management Journal*, 3(1), 1–11. <http://ejournal.uki.ac.id/index.php/jm/article/view/715>
- Hilmawati, M. R. N., & Kusumaningtias, R. (2021). Inklusi Keuangan Dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Dan Keberlangsungan Sektor Usaha Mikro Kecil Menengah. *Nominal: Barometer Riset Akuntansi Dan Manajemen*, 10(1), 135–152. <https://doi.org/10.21831/nominal.v10i1.33881>
- Hsueh, S. C., & Kuo, C. H. (2017). Effective matching for P2P lending by mining strong association rules. *ACM International Conference Proceeding Series, Part F1309*, 30–33. <https://doi.org/10.1145/3133811.3133823>
- Ida Ardila Syafitri Romain, Ronny Malavia Mardani, B. W. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Pengelolaan Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan Pada Umkm Kota Malang. *E – Jurnal Riset Manajemen*, 66–80.
- Indra Sungkana Nugraha, & Atahau, A. D. R. (2018). The Use Analysis of Internet Banking among SMEs Entrepreneurs Article. *Jurnal Keuangan Dan Perbankan*, 22(3), 542–556.
- Irham, F. (2012). Pengantar Manajemen Keuangan. *Bandung: Alfabeta*.
- Kauffman, R. J., Liu, J., & Ma, D. (2015). Technology investment decision-making

- under uncertainty. *Information Technology and Management*, 16(2), 153–172. <https://doi.org/10.1007/s10799-014-0212-2>
- Lestari, D. A., Purnamasari, E. D., & Setiawan, B. (2020). Pengaruh Payment Gateway terhadap Kinerja Keuangan UMKM. *Jurnal Bisnis, Manajemen, Dan Ekonomi*, 1(1), 1–10. <https://doi.org/10.47747/jbme.v1i1.20>
- Margono. (2004). Metodologi Penelitian Pendidikan. *Rineka Cipta*.
- Megawati, A. Y., Cheisviyanny, C., Tasman, A., Fifka, & Susanti, A. (2020). The Determinants of Micro, Small and Medium Enterprises (Msmes) Financial Performance : A Literature Review. *Advances in Economics, Business and Management Research*, 152.
- Mudrajad, K. (2013). Metode Riset untuk Bisnis dan Ekonomi (4th ed.). *Erlangga*.
- Mukarromah, D., & Astuti, M. (2020). Financial Performance Analysis on Micro , Small , and Medium Enterprises of Cassava Product in Cibadak , Lebak Regency , Banten Analisis Kinerja Keuangan pada Pelaku UMKM Produk Olahan Singkong di Cibadak Kabupaten Lebak , Banten. *Jurnal Economia*, 16(2), 257–268.
- Ngaruiya, B. (2014). Pengaruh Transaksi Uang Bergerak terhadap Kinerja Keuangan Usaha Kecil dan Menengah di Kawasan Pusat Bisnis Nakuru. *Journal of Finance and Accounting*, 5(12), 53–59.
- OECD. (2016). OECD/INFE International Survey of Adult Financial Literacy Competencies. *Oecd*, 1–100.
- Purba, M. I., Simanjutak, D. C. Y., Malau, Y. N., Sholihat, W., & Ahmadi, E. A. (2021). The effect of digital marketing and e-commerce on financial performance and business sustainability of MSMEs during COVID-19 pandemic in Indonesia. *International Journal of Data and Network Science*, 5(3), 275–282. <https://doi.org/10.5267/j.ijdns.2021.6.006>
- Rusiadi, & dkk. (2014). Metode Penelitian. *USU Press*.
- Sabiq Muhammad Hilal Al Falih, Reza Muhammad Rizqi, N. A. A. (2019). Pengelolaan Keuangan Dan Pengembangan Usaha Pada Usaha Mikro Kecil Menengah Studi Kasus Pada Umkm Madu Hutan Lestari Sumbawa. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 2(1).
- Sanistasya, P. A., Raharjo, K., & Iqbal, M. (2019). The Effect of Financial Literacy and Financial Inclusion on Small Enterprises Performance in East Kalimantan. *Jurnal Economia*, 15(1), 48–59. <https://doi.org/10.21831/economia.v15i1.23192>
- Sari, N. P. (2020). Pengaruh Modal Intelektual terhadap Kinerja Bisnis pada UKM di Kabupaten Sidoarjo (Studi Empiris pada UKM di Bidang Industri). *Jurnal Akuntansi Unesa*, 8(3), 1–8.
- Sartono, A. (2012). Manajemen Keuangan Teori dan Aplikasi (Edisi 4). *Yogyakarta: BPF*.
- Sugiyono. (2013). Metode Penelitian Management. *Bandung: Alfabeta*.
- Sugiyono. (2017). Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D. *Bandung: Alfabeta*.
- Susilowati, Kekalih, M. W., Wahyuningdyah, & Yustini, R. (2020). Preferensi UMKM terhadap Penggunaan Fintech: Pendekatan Hierarchy of Effect Model. *Seminar Nasional & Call For Papers FMI D.I. Yogyakarta*, 47.

- Terzi, N. (2015). Financial Inclusion and Turkey. *Academic Journal of Interdisciplinary Studies*, 4(1), 269–276.
- Tokko Luncurkan Program “Tokko Semesta” Untuk Membantu Digitalisasi Pelaku UMKM. (n.d.). <https://kumparan.com/harris-maulana/tokko-luncurkan-program-tokko-semesta-untuk-membantu-digitalisasi-pelaku-umkm-1ww1pLk4AYc>
- Tuffour, J. K., Amoako, A. A., & Amartey, E. O. (2020). Assessing the Effect of Financial Literacy Among Managers on the Performance of Small-Scale Enterprises. *Global Business Review*. <https://doi.org/10.1177/0972150919899753>
- UMKM Surabaya Capai 60 Ribu Lebih, Ini Intervensi Pemkot Surabaya. (n.d.). <https://surabaya.go.id/id/berita/60749/umkm-surabaya-capai-60-ribu-leb>
- Vitta Whella Hertadiani, D. L. (2021). Pengaruh Inklusi Keuangan dan Pengelolaan Keuangan Terhadap Kinerja UMKM Sektor Kuliner di Jakarta Timur. *Kalbisocio, Jurnal Bisnis Dan Komunikasi*, 8.
- Wahyu Rumbianingrum, & Wijayangka, C. (2018). PENGARUH LITERASI KEUANGAN TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN UMKM. *JURNAL MANAJEMEN DAN BISNIS (ALMANA)*, 2(3), 156–164.
- Yanti, W. I. P. (2019). *Pengaruh Inklusi Keuangan Dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM di Kecamatan Moyo Utara*. 2(1).